

個人退休策略

免稅人壽保險策略

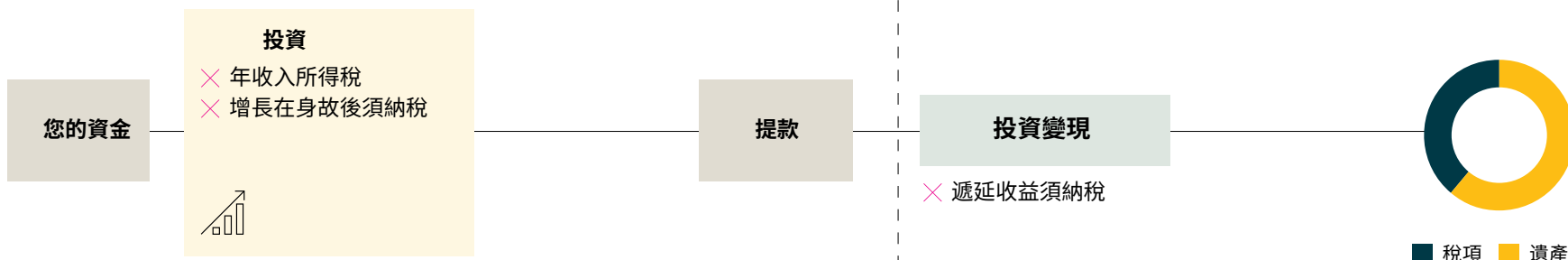
您是一位高收入的人士，已經最大化了退休金的供款，且擁有大量的應納稅投資，這可能導致當您去世時巨額稅務負擔的產生。您可能需要使用非註冊投資來補充退休收入，但同時希望身故後能夠保護可供家人或其他受益人使用的財產並使其增值。

個人退休策略為您提供了退休收入最大化的機會，同時以節稅的方式保護您的財產，以供您的受益人使用。

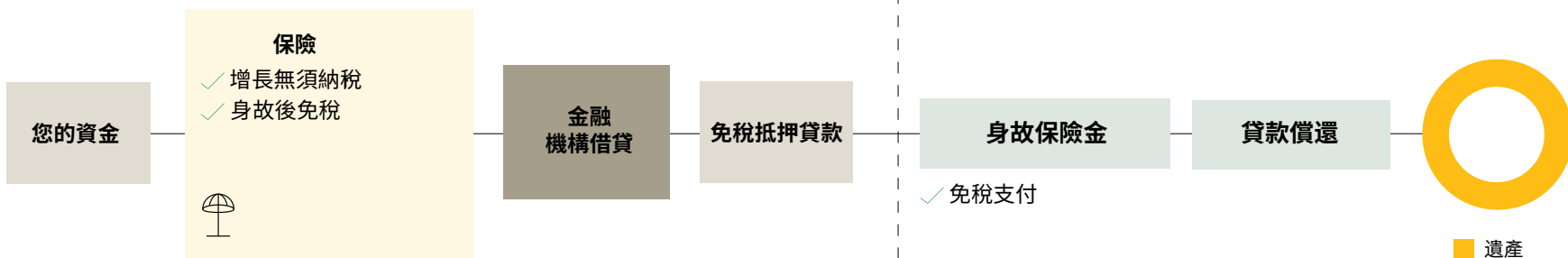
有生之年

身故之後

傳統模式



提議策略



如何運作

您購買一份終身壽險保單，以提供所需的保障，確保您的財產為受益人所享有。保費可以透過您的現金流或將資金從現有投資轉移支付。除了保障之外，這份保單還為您提供其他好處。

- 稅收優惠的現金價值累積。這有助於降低您需支付的投資收益的稅款。
- 當需要額外的退休收入時，您可以將保單作為抵押品，從貸款機構獲得的一系列免稅貸款。
- 當您身故後，免稅的身故保險金首先用於償還未償還的貸款，以及任何累積的利息。剩餘的身故保險金會直接支付給您所指定的受益人，避免了透過遺產和相關遺產解決所產生的費用。這有助於保護和顯著增加可供您的遺產使用的資產價值。

何時採用

如果您符合以下情況，可以考慮此策略：

- 擁有高淨值、大量且穩定的收入，並且擁有穩固的財務未來。
- 已最大限度地使用個人的RRSP和TFSA供款。
- 有多餘的現金流或可投資資產，無需兼顧您目前的生活需求。
- 希望在需要時可以獲取您的資產來補充未來的收入。
- 有意減少投資收入的稅負。

注意：

個人退休策略存在額外的考慮因素和風險，超出了本文所討論的範圍。保單貸款和提取可能會有稅務影響。在實施任何策略之前，請諮詢您的稅務和法律顧問。

精緻服務, 助力財富增長